

Gerchik & Co. Ltd. Policy

On Anti Money Laundering And Counter Terrorism Financing

Политика компании Gerchik & Co. Ltd.

по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём (AML) и финансированию терроризма

Gerchik & Co. Ltd. company (hereinafter the "Company") is required to comply with the provisions of the current legislation on combating the legalization of funds obtained by criminal means and terrorist financing (hereinafter referred to as the "AML/CTF Act"). Under the AML/CTF Act, all financial institutions are required to collect, verify and store data identifying the account holder to help public authorities throughout the world to combat money laundering and terrorist financing. In accordance with the applicable domestic laws of Mauritius, as well as international legislation, the Company has developed and uses its internal policies (hereinafter the "AML Policy"), aimed at countering the financing of terrorism and legalization of proceeds from crime.

The purpose of the AML Policy is, among others, to ensure that the customers participating in financial transactions using the website of the Company (gerchik.co) will pass the necessary verification procedures and provide the required lists of identification data. The Company takes responsibility to closely monitor suspicious activity and transactions and promptly report such activities to the appropriate authorities.

To minimize the risks associated with money laundering and the financing of terrorist activities, the Company will not under any circumstances accept cash from customers/partners in settlements under Customer/Partnership Agreements and will not perform respective cash payments. The Company reserves the right to refuse to process a transfer at any stage in case of the assumption that the transaction is in any way

Компания Gerchik & Co. Ltd. (далее по тексту «Компания») обязана соблюдать положения действующего законодательства о противодействии легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма (далее по тексту «Акт AML/CTF»). Согласно Акту AML/CTF все финансовые организации обязаны собирать, проверять и хранить данные, идентифицирующие владельца счета, чтобы помочь государственным органам по всему миру бороться с отмыванием средств и финансированием терроризма. В соответствии с требованиями действующего внутреннего законодательства государства Маврикий, а также международного законодательства Компания разработала и применяет свою внутреннюю политику (далее по тексту «Политика AML»), направленную на противодействие финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путём.

Целью Политики AML является, в том числе, обеспечение прохождения необходимой процедуры верификации для клиентов, участвующих в проведении финансовых операций при использовании сайта Компании (gerchik.co), с необходимым перечнем идентификационных данных. Компания обязана тщательно отслеживать подозрительные действия и транзакции, и своевременно сообщать о таких действиях соответствующим органам.

Для минимизации рисков, связанных с отмыванием денежных средств и финансированием террористических действий, Компания не принимает ни при каких обстоятельствах наличные средства от клиентов/партнеров в рамках взаиморасчетов по Клиентскому/Партнерскому соглашению и не осуществляет, соответственно, выплат наличных средств. Компания оставляет за

related to money laundering or criminal activity.

As a rule, money laundering occurs in three stages. At the first stage, called “placement”, cash goes into the financial system where money obtained through criminal acts is transformed into monetary instruments, such as money orders or traveler's checks, or is placed into accounts with financial institutions. At the second stage, called “layering”, money is transferred or moved to other accounts or other financial institutions to further separate the money from its criminal origin. At the final stage, called “integration”, the money is returned into the economy and is used to purchase property or finance businesses or criminal activity. Terrorism is not necessarily financed out of the proceeds from crime, but there will likely be attempts to conceal the origin or intended use of the funds that are meant to be used for criminal purposes.

All departments and structural subdivisions of the Company, without exception, shall be guided by the AML Policy, including new and existing employees who must be instructed appropriately.

The Company's AML Policy is based primarily on the analysis of the degree of risk and is designed to accomplish the following tasks:

- Preclude direct or indirect complicity to commit acts contrary to applicable laws and regulations while using the Company services;
- Identify and counteract any attempts and forms of laundering of the proceeds from crime and terrorist financing;

собой право отказаться обработать транзакцию на любой её стадии в случае предположения, что транзакция, каким-либо образом, связана с отмыванием денег или преступной деятельностью.

Как правило, отмывание денежных средств происходит в три этапа. Под первым этапом подразумевается этап «размещения» - наличные средства попадают в финансовую систему, где деньги, полученные вследствие преступных действий, превращаются в денежные инструменты, такие, как денежные переводы, дорожные чеки или размещаются на счетах в финансовых учреждениях. На втором этапе под определением «расслоение» - средства переводятся или перемещаются на другие счета или в другие финансовые учреждения для дальнейшего отделения денег от их преступного происхождения. На завершающем этапе, так называемой «интеграции», - денежные средства возвращаются в экономику и используются для приобретения имущества, финансирования бизнеса или преступной деятельности. При финансировании терроризма могут и не использоваться средства, полученные от преступной деятельности; скорее всего будет предпринята попытка скрыть происхождение или предполагаемое использование средств, которые впоследствии будут использованы в преступных целях.

Все без исключения отделы и структурные подразделения Компании должны руководствоваться Политикой AML, включая новых и имеющихся сотрудников, которые в обязательном порядке должны проходить соответствующий инструктаж.

Политика AML Компании базируется, в первую очередь, на анализе степени рисков и направлена на решения следующих задач:

- исключение прямого или косвенного пособничества, при использовании сервисов Компании, для совершения действий, противоречащих действующему законодательству и правовым нормам;
- противодействие и выявление любых попыток и форм легализации средств, полученных

- Ensure a mode of operation that excludes any transmission and receipt of cash without proper clearance from the Company and the Customer/Partner;

- Maintain and strengthen the Company's reputation at the international level through the application (when necessary) of the recommendations of the Financial Action Task Force (FATF);

- Raise the level of public confidence in the financial and brokerage services sector;

- Improve the information and trading system of the Company and its additional services to prevent the Company System from being used directly or indirectly in activities contrary to the existing legislation aimed at combating money laundering.

When registering an account with the Company, every Customer/Partner takes responsibility to do as follows:

- Comply with all applicable laws on counteraction of legalization of proceeds from crime, including but not limited to the AML/CTF Act, as well as comply with all related rules and regulations (used as required);

- Immediately provide any information that the Company deems necessary to request for compliance with applicable laws and regulatory requirements in respect of combating the legalization of funds obtained by illegal means;

- Guarantee to the Company that the funds used to refill the account in the past, present or future have been obtained from legitimate sources and have no relation to the legalization of income obtained by illegal means or to any other illegal activity prohibited by applicable law or regulations of any international organizations;

- Guarantees to the Company that profits earned from trading and/or investment operations will not be used to finance any illegal activity.

In accordance with the AML Policy, the Company will

преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение режима работы, исключающего любую передачу и прием денежных средств без должного оформления со стороны Компании и клиента/партнера;

- поддержание и укрепление репутации Компании на международном уровне путем применения (в случаях, когда это необходимо) рекомендаций Financial Action Task Force (FATF);

- повышение уровня доверия общественности к сектору финансовых и брокерских услуг;

- совершенствование информационно-торговой системы Компании, а также ее дополнительных сервисов для предотвращения прямого или косвенного использования системы Компании в деятельности, противоречащей действующему законодательству, направленному на противодействие отмыванию денежных средств.

Каждый Клиент/партнер Компании при регистрации счета в Компании принимает на себя следующие обязательства и гарантирует:

- обязуется соблюдать все действующие законы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, включая, но не ограничиваясь Актом AML/CTF, а также следовать всем связанным с ними правилам и инструкциям (применяющимся по мере необходимости);

- обязуется немедленно предоставлять любую информацию, которую Компания считает необходимым запросить для соблюдения действующего законодательства и регулирующих требований в отношении противодействия легализации средств, полученных незаконным путем;

- гарантирует Компании, что средства, использованные для пополнения счета в прошлом, настоящем или будущем, получены от законного источника и не имеют какого-либо отношения к легализации доходов, полученных незаконным путем, или другой противоправной деятельности, запрещенной действующим законодательством либо инструкциями любых международных организаций;

- гарантирует Компании, что прибыль, полученная от совершения торговых операций и/или инвестиций, не будет использована для финансирования любой незаконной деятельности.

В соответствии с Политикой AML, Компания будет

conduct, as necessary, the initial and ongoing verification of identity of the customers/partners of the Company in the framework of compliance with the mandatory "Know Your Customer" (KYC) procedure according to the level of potential risk associated with each Customer/Partner. The company will require each account holder to supply a minimum amount of information confirming their identity as well as current location and will properly store the data indicating the method and results of their verification. In respect of the customers/partners that are legal entities (corporate clients), the Company will require them to provide a basic list of necessary documents, including certified copies of constituent documents, including a copy of the registration certificate, an excerpt from the register of companies or other document confirming the legal address of the company, a resolution of the board of directors or other competent management authority that approves the opening of an account with the Company and duly designates an individual to use the account to trade on behalf of the aforesaid corporate client and a confirmation of the identity of the director(s), shareholders and ultimate beneficiaries as per the procedure of the verification of customers that are physical persons. In carrying out the aforesaid verifications, the Company has the right to demand other information and copies of other documents, including in notarized form or otherwise in accordance with applicable law.

The Company does not conduct transactions with residents of the countries that are recognized by international regulatory agencies, including the Financial Action Task Force (FATF), to be such that do not meet the requirements of current legislation in terms of combating the legalization of proceeds from crime and do not sufficiently counteract the financing of terrorism. The Company does not register the aforesaid customers and does not accept funds from them.

проводить, по мере необходимости, первичные и текущие проверки личности клиентов/партнеров Компании в рамках осуществления обязательной процедуры «Know Your Customer» (KYC) в соответствии с уровнем потенциального риска, связанного с каждым клиентом/партнером. Компания будет требовать от каждого владельца счета минимальное количество информации, подтверждающее личность, а также текущее место проживания и будет должным образом хранить эти данные с указанием способа их проверки и результатов проверки. В отношении клиентов/партнеров – юридических лиц (корпоративных клиентов), Компания будет требовать предоставить основной перечень необходимых документов, включая заверенные копии учредительных документов, в том числе, копию свидетельства о регистрации, выписку из регистра компаний или иной документ, подтверждающий юридический адрес компании, решение совета директоров или иного компетентного органа управления, о согласии открыть счет в Компании и наделении соответствующими полномочиями лица, которое будет вести торговлю на счете от имени корпоративного клиента, подтверждение личностей директора(-ов), акционеров и конечных бенефициаров в порядке, предусмотренном для верификации клиентов-физических лиц. При осуществлении вышеуказанных проверок, Компания имеет право требовать прочую информацию и копии иных документы, в том числе, заверенных в нотариальной форме или иным образом в соответствии с действующим законодательством.

Компания не проводит операции с резидентами стран, которые признаны международными контролирующими органами, включая Financial Action Task Force (FATF) такими, которые не удовлетворяют требованиям действующего законодательства в части борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём и не противодействуют в достаточной мере финансированию терроризма. Компания не регистрирует таких клиентов и не принимает от них средства.



Gerchik & Co. Limited
reg. number: 177547
Premier Business Centre,
10th Floor, Sterling Tower
14, Poudriere Street,
Port Louis, Mauritius
gerchik.co